

Tjänstepension för dina anställda

SPPs Arbetsgivarplan för PA-KFS



Enkel pensionshantering med många möjligheter

SPPs Arbetsgivarplan för PA-KFS är en flexibel försäkring som alla arbetsgivare på den kommunala marknaden kan teckna för sina anställda. Den ger en betydligt enklare pensionshantering än om ni väljer att administrera pensionslöftena själva. Premien är självklart avdragsgill inom ramen för gällande skatteregler.

Arbetsgivarplan för PA-KFS – en tjänstepension

Den kollektivavtalade pensionen PA-KFS är en tjänstepension, det vill säga ett löfte om pension som är knuten till en anställning. Du som arbetsgivare kan försäkra hela pensionslöftet och betalar då en premie. Du kommer också att vara ägare till försäkringen, medan den anställde har rätten till ersättning.

I PA-KFS-avtalet ingår:

- :: ålderspension
- :: kompletterande ålderspension
- :: efterlevandepension till vuxen
- :: barnpension.

Hela premien för den kompletterande ålderspensionen är individuell – den anställde bestämmer själv var pengarna ska placeras. Du som arbetsgivare kan alltså inte teckna försäkring för den delen, men däremot kan du försäkra alla andra moment hos oss.

Du kan försäkra dina löften, plus lite till

De övriga löftena, ålderspension, efterlevandepension till vuxen och barnpension ingår i SPPs Arbetsgivarplan för PA-KFS. Därutöver kan du också förstärka försäkringskyddet för dina anställda. Det innebär att du till exempel kan lösa in skuldförda pensionslöften och välja moment som premiefrielse och sjukförsäkring.

Ålderspensionen är förmånsbestämd och gäller alla anställda. Om du vill kan du ge anställda med lön över 10 årsmedelpoäng möjlighet att påverka sin försäkring och istället teckna alternativ pensionslösning, som då ersätter den förmånsbestämda delen av ålderspensionen över 7,5 årsmedelpoäng.

Möjlighet att välja utbetalningstid

Ålderspensionen ska enligt kollektivavtalet betalas ut så länge den anställde lever och kan tas ut tidigast från 61 års ålder

och senast från 70 år. Det finns också möjlighet för den anställde att, inom inkomstskattelagens regler, välja att ta ut pensionen tidigare och/eller välja till garanterad utbetalningstid (du kan läsa mer om garanterad utbetalningstid på sidan 4).

Den som har alternativ pensionslösning kan däremot välja att ta ut pensionen redan från 55 års ålder. Pensionen måste då betalas ut under minst fem år om inte pensionen upphör vid 65 år. Då räcker tre år som utbetalningstid.

Möjlighet att välja förmånstagare

Till ålderspension är det endast den anställde själv som kan vara förmånstagare. Den som har alternativ pensionslösning kan däremot teckna återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid och då välja förmånstagare ur en nära krets.

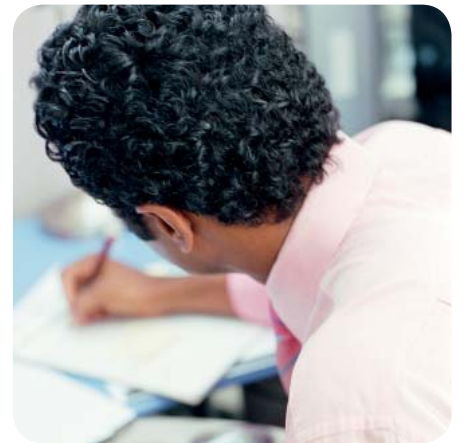
Ålderspension – förmånsbestämt löfte

Ålderspension är enligt PA-KFS ett förmånsbestämt löfte. Det betyder att du som arbetsgivare ger ett löfte om en bestämd förmån. Ofta i form av ett visst belopp eller en viss andel av den anställdes lön.

Även om förmånen är konstant behöver inte premien vara det. Den kan ändras under premiebetalningstiden beroende på bland annat det allmänna ränteläget, löneutvecklingen för de anställda och vid vilken ålder pensionen ska börja betalas ut. Har den anställde tjänat in pension i en annan anställning och den ska samordnas med nuvarande intjänande, påverkar det också premiens storlek.

Alternativ lösning – premiebestämt löfte

Alternativ pensionslösning är istället ett premiebestämt pensionslöfte – en överenskommelse där du som arbetsgivare lovar att för en anställds räkning betala överenskomna premier till en försäkringsgivare. Inom PA-KFS motsvarar det normalt den premie du som arbetsgivare skulle ha betalt för de anställdas ålderspension över 7,5 årsmedelpoäng. När premierna är betalda har du ingen ytterligare pensionsförpliktelse gentemot den anställde.



Du väljer omfattningen

Det är du som arbetsgivare som avgör innehållet och omfattningen i försäkringsavtalet och hur stor möjlighet den anställde ska ha att påverka. Följande moment kan ingå:

- :: ålderspension
- :: alternativ pensionslösning
- :: efterlevandepension till vuxen
- :: barnpension
- :: premiefrielse
- :: efterlevandepension utan fribrevsrätt (för den som har alternativ pensionslösning).

Vill du förstärka försäkringsskyddet för de anställda eller lösa in äldre pensionslöften som du har gentemot dina anställda, tidigare anställda eller deras efterlevande, kan du även teckna följande moment:

- :: sjukförsäkring
- :: efterlevandepension med fribrevsrätt
- :: ålderspension PA-KL.

Ålderspension förvaltas med garanterad ränta

Ålderspension är en förmånsbestämd försäkring och förvaltas alltid med garanterad ränta, medan den som har alternativ pensionslösning kan välja mellan traditionell försäkring med garanterad ränta och fondförsäkring.

En traditionell försäkring får en garanterad värdetillväxt på det garanterade kapitalet. Om totalavkastningen blir högre än den garanterade räntan växer försäkringskapitalet ytterligare. Om försäkringskapitalet understiger det garanterade kapitalet när det är dags att gå i pension, skjuter SPP till mellanskillnaden.

Alternativa pensionslösningar ger flera valmöjligheter

Fondförsäkring

Den som har alternativ pensionslösning och valt fondförsäkring kan själv välja vilka fonder premierna ska placeras i. Tillväxten på försäkringskapitalet beror helt på hur fonderna utvecklas. Den anställde kan också välja försäkring med garanterad ränta och då gäller samma regler som ålderspension (se ovan).

Återbetalningsskydd

I alternativ pensionslösning kan den anställde välja till återbetalningsskydd. Försäkringskapitalet betalas då ut till insatta förmånstagare när den anställde avlider. Återbetalningsskyddet upphör normalt vid pensionsåldern.

Garanterad utbetalningstid

Den som har alternativ pensionslösning och som uppnått pensionsåldern kan lägga till momentet garanterad utbetalningstid. Det innebär att om den anställde avlider under den period som utbetalningen pågår, går utbetalningarna istället till insatt förmånstagare under den återstående garantitiden.

Efterlevandepension utan fribrevsrätt

Efterlevandepension utan fribrevsrätt betalas ut till insatta förmånstagare (som den anställde valt) med valt förmånsbelopp om han eller hon avlider under tiden som premien betalas.

Trygghet om något händer

Efterlevandepension till vuxen

Om den anställde avlider under tiden som premiebetalningen pågår kan pension betalas ut till make eller i vissa fall sambo i fem år.

Barnpension

Om den anställde avlider under tiden som premiebetalningen pågår betalas barnpension ut till den anställdes egna barn som är under 18 år, eller om de studerar, 20 år.

Premiefrielse

Premiefrielse är en försäkring som innebär att arbetsgivaren helt eller delvis inte behöver betala premier, om en anställd på grund av sjukdom eller olycksfall blir arbetsoförmögen till minst 25 procent och därför beviljats aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Premiefrielsen är proportionell till graden av den anställdes arbetsoförmåga.

Efterlevandepension, barnpension och premiebefrielse är så kallade riskförsäkringsmoment, vilket betyder att den anställde måste vara fullt arbetsför när pensionen tecknas.

Om du vill stärka skyddet ytterligare

Du som vill stärka försäkringsskyddet för dina anställda kan inom ramen för SPPs Arbetsgivarplan för PA-KFS erbjuda dem särskilda förmåner, till exempel efterlevandepension med eller utan fribrevsrätt och sjukförsäkring.

Efterlevandepension med fribrevsrätt

Om du valt efterlevandepension med fribrevsrätt kan den anställde, eller rättare sagt dennes förmånstagare, få del av försäkringen även efter att den anställde gått i pension.

Sjukförsäkring

Enligt kollektivavtalet ska sjukförsäkring tecknas i AGS-KL. Vill du som arbetsgivare teckna ytterligare en sjukförsäkring är du välkommen att kontakta SPP.

Vill du lösa in tidigare pensionslöften?

Är du intresserad av att överlåta ansvaret för tidigare löften som ålderspension PA-KL och efterlevandepension med fribrevsrätt? Kontakta vår Företagskontakt på telefon 0771-598 102, så diskuterar vi en lösning som passar dig.

Så här placeras pengarna

Ålderspension tecknas i traditionell försäkring med garanterad ränta medan anställda med alternativ pensionslösning också kan välja fondförsäkring eller blanda de båda förvaltningsformerna.

Garanterad ränta ger trygghet – den anställde får minst sitt garanterade kapital med en garanterad ränta. Med fonder finns inga garantier, men möjligheten är större till högre avkastning. Hur hög den blir beror helt på hur bra fonderna, som den anställde valt, går.

Traditionell försäkring – garanterat tryggt

I en traditionell försäkring med garanterad ränta räknas det garanterade kapitalet upp med en garanterad ränta.

Blir totalavkastningen högre än den garanterade räntan, fördelas avkastningen med 90 procent till respektive försäkring och 10 procent till SPP.

Den del av avkastningen som återstår, efter att det garanterade kapitalet räknats upp med den garanterade räntan, kallas för villkorad återbäring. Det är den rörliga delen av kapitalet och läggs ovanpå det garanterade kapitalet. Om avkastningen blir negativ tas minskningen i första hand från den villkorade återbäringen. Finns det underskott i det garanterade kapitalet när det är dags för utbetalning, skjuter SPP till mellanskillnaden.

Den villkorade återbäringen kan öka och minska under hela försäkringstiden, men den kan inte överstiga 15 procent av det totala försäkringskapitalet. Det innebär att minst 85 procent av det totala kapitalet garanteras av SPP.

Tryggt sparande med bra avkastning

Det är SPP som ansvarar för placeringen i försäkringar med garanterad ränta.

Vår kapitalförvaltningsmodell kännetecknas av dynamisk riskstyrning, god riskspridning och ansvarsfulla investeringar. Dynamisk riskstyrning innebär att andelen aktier anpassas kontinuerligt i syfte att mildra effekten av nergångar och ta del av uppgångar i aktiemarknaden. Förutom aktier och räntebärande instrument sker placeringar i fastigheter, infrastruktur, onoterade aktier, hedgefonder och råvaror, vilket ger en god riskspridning.

Placeringspolicy:

Tillgångsslag	Tillåtet intervall
Räntebärande instrument	50–100 procent
Aktier	0–50 procent
Fastigheter	0–20 procent



Alla placeringar omfattas av Storebrands koncernstandard för ansvarsfulla investeringar. Standarden är internationellt erkänd som en av världens bästa SRI-policys. Det innebär i praktiken att vi avstår från att investera i företag som medverkar till kränkningar av de mänskliga rättigheterna, korruption, allvarlig miljöskada samt produktion av landminor, kluster- och kärnvapen och tobak.

Bättre riskspridning – större möjligheter

Överskott i förmånsbestämd ålderspension

– disponeras av företaget

I förmånsbestämd ålderspension är förmånsnivån redan bestämd. Eventuellt överskott påverkar inte storleken på pensionen till den anställde.

När den villkorade återbäringen överstiger 15 procent av försäkringskapitalet förs därför den överskjutande delen över till företagets kundkonto i SPP.

Överskott i alternativ pensionslösning

– garanterad återbäring

Överstiger den villkorade återbäringen 15 procent av försäkringskapitalet, omvandlas den överskjutande delen



till garanterad återbäring. En sådan avstämning görs en gång per år. Den garanterade återbäringen är sedan kvar på försäkringen och ger upphov till ett tilläggsbelopp under utbetalningstiden.

Försäkring i fonder

Den som har alternativ pensionslösning kan välja att spara i upp till tio fonder i en fondförsäkring. I en fondförsäkring finns inget garanterat kapital, men historiskt sett är möjligheten större till högre avkastning. Tillväxten på kapitalet beror helt på hur fondplaceringarna utvecklas.

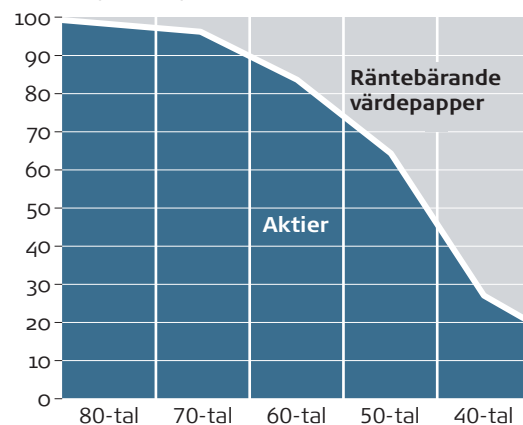
Brett utbud av fonder

I vårt fondsortiment finns över 60 olika fonder att välja bland. Inte minst generationsfonder, som SPP var först med att lansera. Det är fonder som är speciellt utvecklade för pensionssparande. Det unika med generationsfonderna är att placeringarna automatiskt ändras i takt med att man närmar sig pensionsåldern.

Mer information om våra fonder finns på SPPs webbplats www.spp.se.

SPP Generationsfonder

Andel av portfölj i procent



Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta beloppet.

Bra att veta

Så här informerar vi dig

Det här skickar vi till dig som är arbetsgivare:

- :: kundavtal (försäkringsavtal)
- :: förmånsbeskrivning.

Det här skickar vi till den anställde:

- :: förmånsbeskrivning
- :: förmånsöversikt
- :: årligt värdebesked som visar försäkringens värde.
Beskedet redovisar årets betalda premier och avgifter för den som valt alternativ pensionslösning
- :: har den anställde en fondförsäkring skickar vi en avräkningsnota varje gång en omplacering begärs.

När försäkringsavtal och försäkringsskydd börjar gälla

Ett avtal om ett nytt försäkringsmoment, börjar gälla då första premien betalats och SPP bekräftat att avtalet kommit till stånd. Träder försäkringsavtalet i kraft gäller ett retroaktivt försäkringsskydd redan från den tidpunkt SPP tog emot ansökan om försäkring, eller den senare tidpunkt SPP mottagit fullständiga ansökningshandlingar. En grundläggande förutsättning är att det finns ett gällande kundavtal mellan SPP och försäkringstagaren.

Ändring av villkor

De förutsättningar som anges i den här foldern, i våra prislistor och i villkorstexten kan ändras under försäkringstidens gång. SPPs rätt att ändra försäkringsvillkoren är begränsat till ändringar som beror på försäkringsavtalets art eller andra särskilda omständigheter. SPP kommer vid varje väsentlig ändring att informera dig som försäkringstagare i god tid.

Särskilda begränsningar

Försäkringsmomentens giltighet är begränsad vid:

- :: oriktiga uppgifter
- :: framkallande av försäkringsfall
- :: krig eller krigstillstånd i Sverige
- :: deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- :: försäkringsfall till följd av atomolycka
- :: missbruk, eget vållande eller kriminell handling.

Riskbedömning

Om det krävs en riskbedömning, till exempel hälsoprövning, gör vi den innan försäkringen tecknas eller en höjning av försäkringen genomförs.

Korrekta uppgifter om hälsa

För att vi ska kunna ha rätt prissättning på våra försäkringar, genomför vi alltid noggranna kontroller av de uppgifter den anställde lämnar om sin hälsa. Både vid ansökan om försäkringsmoment och om det blir aktuellt att försäkringssättning ska betalas ut. Detta gör vi för att upptäcka felaktiga upplysningar. Vi tycker det är mer rättvist att den som är helt frisk och som lämnar korrekta uppgifter, betalar mindre för sin försäkring än vad som blir fallet om andra lämnar oriktiga uppgifter.

Ändringsrätt

Ändringsrätt innebär att om den anställdes familjesituation ändras, kan han eller hon komplettera sitt försäkringsskydd utan att behöva göra om hälsoprövningen. Ändringsrätten kan användas vid ett tillfälle och måste utnyttjas inom ett år från det att den anställde gift sig, blivit sambo eller fått barn. Ändringsrätten gäller normalt endast för den som valt alternativ pensionslösning.



Löneoption

Om pensionsmedförande lön avviker från PA-KFSs regler kan lönen höjas utan hälsoprövning med högst 10 procent under en tolv månadersperiod. Denna rättighet gäller inte för ägare/delägare. För dessa gäller istället att pensionsmedförande lön kan höjas med högst 5 procent under en tolv månadersperiod.

Företagets rätt att göra avdrag

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av lönen, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas av arbetsgivaren utbetald ersättning under räkenskapsåret. Om lönen var högre under närmast föregående räkenskapsår, kan avdraget beräknas på denna istället. I vissa fall kan en annan beräknad avdragsram användas.

Skatt

Avkastningsskatt

SPP är skyldiga att dra en schablonskatt på en av staten bestämd avkastning. Avkastningsskatten dras från det förvalta- de kapitalet och är för närvarande 15 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta. För kapitalförsäkringar är motsvarande siffra 27 procent.

Löneskatt

Alla tjänstepensionspremier som betalas av arbetsgivaren är underlag för särskild löneskatt. Direktpension med eller utan försäkring är också föremål för särskild löneskatt. På vilket sätt den ska betalas bestäms av vilken redovisningsmetod av pensionsskulden som används.

Inkomstbeskattning

När pengarna betalas ut, beskattas de som inkomst av tjänst.

Förmögenhetsbeskattning

Försäkringen är inte förmögenhetsskattepliktig tillgång.

Mer information?

Den här broschyren är en sammanfattning av SPPs Arbets- givarplan för PA-KFS. Vill du veta mer kan du beställa de fullständiga försäkringsvillkoren från vår Företagskontakt telefon 0771-598 102 eller ladda ner dem från vår webb- plats, www.spp.se. Där finns också information om bola- gets ekonomiska ställning och långsiktiga placeringspolicy.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos SPP eller Storebrand eller hos andra företag som SPP samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personupp- giftslagen. Ändamålet med behandlingen är att SPP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behand- lingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma.

Personuppgifterna kommer också att behandlas för mark- nadsföringsändamål i Storebrandkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP eller Storebrand begärt att det inte ska ske.

Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom/henne som behandlas av SPP eller Storebrand kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande person- uppgift.

Försäkringsgivare

För traditionell försäkring – SPP Livförsäkring AB

För fondförsäkring – SPP Liv Fondförsäkring AB

SE-105 39 Stockholm. Telefon 08-451 70 00,

fax 08-451 72 35

SPP Livförsäkring AB
SE-105 39 Stockholm, Telefon 0771-533 533, www.spp.se



Mer information

Vill du veta mer ring Företagskontakt på **0771-598 102** eller gå in på www.spp.se.